1996 no. 22

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

MINISTERIELE REGELING van 29 februari 1996 no. 1 ter uitvoering van artikel 10, eerste lid, van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85).

Uitgegeven, 29 februari 1996

De minister van Justitie a.i.,

P.E. Croes

De minister van FINANCIEN
en
De minister van JUSTITIE a.i.,

In overweging genomen hebbende:

dat het noodzakelijk is indicatoren vast te stellen, aan de hand waarvan kan worden vastgesteld in welke gevallen bij financiële diensten in de zin van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85) sprake is van ongebruikelijke transacties;

Gelet op:

artikel 10, eerste lid, van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85);

Gehoord:

middels het advies van 9 februari 1996 de begeleidingscommissie als bedoeld in artikel 16, eerste lid, van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85);

HEBBEN BESLOTEN:

Artikel 1

De in artikel 3, eerste en tweede lid, gegeven indicatoren gelden ten aanzien van de in artikel 2 genoemde financiële diensten, verricht of voorgenomen door de kredietinstellingen en kredietverenigingen die aanmeldingsplichtig zijn op grond van artikel 2 van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen (AB 1990 No. GT 56).

Artikel 2

De indicatoren gelden slechts voor de navolgende financiële diensten:

a. het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, muntbiljetten, edele metalen en andere waarden;
b. het openstellen van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;
c. het crediteren of debiteren dan wel het doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden wordt aangehouden;
d. het verrichten van een uitbetaling ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
e. het wisselen van Arubaanse florins of vreemde valuta.

Artikel 3

1. De in artikel 1 bedoelde financiële instellingen gaan over tot melding van een verrichte of voorgenomen transactie aan het meldpunt ongebruikelijke transacties, indien ten aanzien van een van de in artikel 2 genoemde financiële diensten sprake is van:
a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Landsverordening strafbaarstelling witwassen (AB 1993 no. 70) aan de politie of justitie is gemeld;
b. het openen van een zakelijke rekening ten behoeve van een niet-ingezetene van Aruba;
c. een contante transactie met een waarde van meer dan Afl. 100.000,-;
d. een contante transactie met een waarde van meer dan Afl. 100.000,-, waarbij storting plaatsvindt op een privé- of een zakelijke rekening;
e. een contante transactie met een waarde van meer dan Afl. 20.000,-:
   1°. waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
   2°. waarbij omwisseling plaatsvindt in andere valuta;
   3°. betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen;
f. een transactie met een waarde van meer dan Afl. 5000,-, waarbij de instelling het bedrag in Aruba of in het buitenland ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet-rekeninghouder;
g. een girale transactie met een waarde van meer dan Afl. 1.000.000,-, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
   1°. de transactie is afkomstig uit het buitenland;
   2°. de transactie is bestemd voor het buitenland;
   3°. de transactie loopt via een rekening bij een instelling, bedoeld in artikel 14 van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen;
   4°. de transactie wordt verricht voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Aruba;
h. een girale transactie met een waarde van meer dan Afl. 20.000,-:
   1°. voor niet-rekeninghouders bestemd voor het buitenland;
   2°. waarbij effecten zijn betrokken.

2. De in artikel 1 bedoelde financiële instellingen gaan over tot melding van een verrichte of voorgenomen transactie aan het meldpunt ongebruikelijke transacties, indien de instelling oordeelt dat een van de volgende situaties op de transactie van toepassing is:
a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Landsverordening strafbaarstelling witwassen (AB 1993 no. 70);
b. er is sprake van het openen van een rekening, waarbij wordt voldaan aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
   1°. de rekening wordt geopend voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Aruba;
   2°. er bestaan identificatieproblemen;
   3°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
   4°. er is sprake van een opvallend aantal rekeningen;

c. er is sprake van een contante transactie met een waarde van meer dan Afl. 20.000,-, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
   1°. er bestaan identificatieproblemen;
   2°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
   3°. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
   4°. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
   5°. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;
   6°. er is sprake van frequente storting door niet-rekeninghouders;
   7°. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
   8°. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde;
   9°. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
   10. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
   11°. er is sprake van een opvallende omzet op of van een opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
   12°. de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stromen uit grote bedragen;
   13°. de cliënt levert ongeteld aan, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten;
   14°. er wordt niet gestort op de eigen rekening of op een zakelijke rekening;
   15°. er wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland.
d. er is sprake van een of meer contante transacties met een waarde die lager is dan die genoemd in het eerste lid, onderdelen c, d of e, waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen;
e. er is sprake van een girale transactie met een waarde van meer dan Afl. 1.000.000,-, die voldoet aan twee of meer van de volgende subindicatoren:
   1°. een van de sub-indicatoren als vervat in het eerste lid, onderdeel g, onder 1°, 2° en 3°;
   2°. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
   3°. er is sprake van een opvallende omzet op of een opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
   4°. er is sprake van identificatieproblemen;
   5°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
   6°. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
   7°. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde.

3. Met de in het eerste en tweede lid genoemde bedragen in Arubaanse florins worden gelijkgesteld bedragen ten belope van de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

Artikel 4

Deze ministeriële regeling treedt in werking met ingang van 1 maart 1996.

A.W. Engelbrecht

P.E. Croes